Spoření krátkodobé předlhůtní

Základní pojmy spoření

Dalším produktem na finančním trhu je spoření. Spořením rozumíme pravidelné ukládání určité částky po dobu konečné délky. Součet všech úložek se nazývá **částka uložená.** Součet uložené částky a příslušných úroku se nazývá částka naspořená. Ta bývá obvykle cílem výpočtu v oblasti spoření.

Klasifikace spoření:

1. **Z hlediska počtu úrokových období**

– spoření krátkodobé,

– spoření dlouhodobé,

– spoření kombinované.

U krátkodobého spoření se doba spoření rovná právě jednomu úrokovému období, na jehož konci se připíše úrok z úložek. V případě dlouhodobého spoření spoříme po dobu několika úrokových období, úrok z úložky je připsán na konci období a v dalším období znovu úročen. Vznikají tedy úroky z úroku.

2. **z hlediska toho, spoříme-li stanovenou částku na počátku pravidelného časového intervalu nebo na jeho konci**

– spoření předlhůtní, částka se ukládá na počátku období

– spoření polhůtní, částka se ukládá na konci období

Název je tedy odvozen od úložky, nikoliv od výpočtu úroku. Ten se připisuje vždy na konci období.

Spoření krátkodobé předlhůtní

Pro krátkodobé spoření předlhůtní se dá odvodit vzorec

$$S_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m+1}{2m} \cdot i \cdot \right).$$

Předpoklady:

S_x – naspořená částka

x – hodnota pravidelně ukládané částky

m – počet úložek za rok

i – úroková sazba vyjádřená desetinným číslem

Částka x je pravidelně ukládaná vždy na začátku období (měsíce, kvartálu, pololetí).

Poznámka:

Všechny zde uváděné vzorce slouží k výpočtu „čistých“ finančních částek. Neobsahují v sobě 15% daň, kterou příjemce úroků musí odvádět státu.

Příklad 1.

Jakou částku naspoříme během roku, ukládáme-li pravidelně na začátku měsíce částku 1 500 Kč. Úroková sazba na spořicím účtu je 2,1% ročně.

$$S_x = 12.1500 \cdot \left(1 + \frac{12+1}{24} \cdot 0{,}021 \cdot \right)$$

S_x = <u>18 204,75 Kč</u>

Během roku naspoříme částku 18 204,75 Kč.

<u>Příklady pro samostatnou práci:</u>

Příklad 2.

Jakou částku musíme ukládat pravidelně na začátku měsíce, abychom za rok naspořili více jak 100 000 Kč. Při roční úrokové míře 2,45%.

Příklad 3.

Střadatel ukládal pravidelně na začátku měsíce 3 000 Kč. Za rok naspořil 38 000 Kč. Jaká byla v tomto roce roční úroková sazba?

Příklad 4.

Kolik musíme ukládat počátkem každého čtvrtletí, abychom za rok uspořili10 000 Kč při úrokové míře 4% p.a.?